

Kapitaltäckning mm 2018-09-30

I denna rapport lämnar Ålems Sparbank, org.nr 532800-6282 periodisk information om kapitaltäckning och riskhantering i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) och allmänna råd. Föreskrifternas bestämmelser om tillsynskrav kompletterar Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

För sparbanken gäller enligt lag specifika minimikrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker i enlighet med bankens pelare 2-krav. Därtill kan olika kapitalbuffertar tillkomma och sedan den 2 augusti 2014 ska sparbanken utöver det tidigare kapitalkravet på 8 % även hålla en kapitalkonserveringsbuffert på 2,5 % av bankens riskviktade tillgångar. Sedan 13 september 2015 gäller dessutom en kontracyklisk buffert som efter justering 19 mars 2017 ligger på 2 %. Dessa kapitalkrav ingår i det så kallade pelare 1-kravet. Sparbanken har därutöver en intern kapitalutvärderingsprocess (IKU) som ska tillförsäkra att sparbankens kapital även täcker andra risker i balansräkningen etc. I den interna kapitalutvärderingen har banken fastställt ytterligare kapitalkrav för bedömda risker. Från och med första kvartalet 2015 ska den interna kapitalutvärderingen offentliggöras. I den interna kapitalutvärderingen som rapporteras i denna rapport framgår såväl bankens bedömda pelare 1- som pelare 2-krav enligt fastställd IKU. Sparbanken tillämpar schablonmetod för beräkning av kreditrisker och basmetod för beräkning av operativa risker.

Effekt vid infasning av IFRS 9

Från och med 1 januari 2018 ska bankens redovisning upprättas i enlighet med en ny redovisningsstandard, IFRS 9. Övergången innebär att reserveringar för kreditförluster beräknas på hela kreditportföljen, även på fungerande lån till skillnad från tidigare regelverk då reserveringar gjordes på krediter i fallissemang. Mellanskillnaden mellan tidigare reserverat belopp (2017-12-31) och reserverat belopp enligt IFRS9 (2018-01-01) bokades som en engångspost mot eget kapital under januari 2018. Då reserverat belopp blev högre enligt nya regelverket påverkades det egna kapitalet negativt med - 6,7 mkr. Detta ger en negativ effekt på bankens bruttosoliditet, kapitalbas och kärnprimärkapitalrelation.

Belopp i tkr 2018-09-30

Kapitalbas	
Kärnprimärkapital	
Eget kapital i balansräkning, (obeskattade res 78 % därav)	461 040
Avdragspost	- 80 902
Summa kärnprimärkapital	380 138
Summa primärkapital	380 138
Summa supplementärkapital	-
Total kapitalbas	380 138
Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker	
Nationella regeringar	0
Exponeringar mot institut	99 155
Exponeringar mot företag	416 836
Exponeringar mot hushåll	614 097
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	333 129
Fallerande exponeringar	19 063
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	7 152
Övriga poster	77 918
Totalt riskvägt belopp för kreditrisk	1 567 350
Riskvägt belopp för operativ risk	
Enligt basmetoden	132 864
Totalt riskvägt belopp	1 700 214

Kapitalbaskrav (8 % av riskvägt belopp)

Kapitalkrav för kreditrisk (schablonmetod)	125 388
Kapitalkrav för operativ risk (basmetod)	10 629
Summa kapitalbaskrav minimikrav	136 017

Buffertkrav (% av totalt riskvägt belopp)

Kapitalkonserveringsbuffert 2,5 %	42 505
Kontracyklisk buffert 2 %	34 004
Summa buffertkrav	76 509

Kapitalrelationer

Kärnprimärkapitalrelation	22,36 %
Primärkapitalrelation	22,36 %
Totalkapitalrelation	22,36 %

Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov, mkr	totalt kapitalbehov pelare 1 och 2	Varav täcks av kärnprimärkapital
Kreditrisk och motpartsrisk	213,8	213,8
<i>varav koncentrationsrisk</i>	<i>28,5</i>	<i>28,5</i>
<i>varav risker förknippade med exponering mot svenska bolån</i>	-	-
<i>varav reciprocitet för andra länders krav</i>	-	-
Marknadsrisk	17	17
<i>varav ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret</i>	<i>17</i>	<i>17</i>
Operativ risk	16,6	16,6
Pensionsrisk	2	2
Övrigt	-	-
Diversifieringseffekter	-	-
Summa	249,4	249,4

Bruttosoliditet

Från och med januari 2015 ska banken fyra gånger per år offentliggöra information om bankens bruttosoliditetsgrad enligt FFFS 2014:12, beräknad enligt förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

Bruttosoliditet är ett slags soliditetsmått och beräknas som kvoten av kärnprimärkapital i förhållande till bankens exponeringar i och utanför balansräkningen. Måttet kan således ses som en gräns för hur mycket banken får belåna sig, dvs. finansiera sina tillgångar med skulder istället för eget kapital. Till skillnad från kapitaltäckningen är exponeringarna i det här måttet inte riskviktade. Det innebär att banken måste hålla lika mycket kapital för alla exponeringar oavsett dess risk. På så sätt bidrar måttet till att banken inte underskattar sina risker till följd av felaktiga riskvikter. Det finns idag ingen lagstadgad gräns för bruttosoliditeten. Finansinspektionen kommer troligen inte införa krav på bruttosoliditetsgrad förrän kravet träder ikraft inom EU som förväntas ske först 2018. Bruttosoliditeten som rapporteras är det aritmetiska medelvärdet av de tre senaste månadernas beräknade bruttosoliditet.

Bankens bruttosoliditet per 2018-09-30 uppgår till 12,91%

**Ålems
Sparbank**



Org.nr: 532800-6282